

# 2020 METŲ BENDROVĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

PARENGTOS PAGAL TARPTAUTINIUS  
FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS STANDARTUS,  
PRIIMTUS TAIKYTI EUROPOS SAJUNGOJE,  
PATEIKIAMOS KARTU SU NEPRIKLAUSOMO  
AUDITORIAUS IŠVADA

**UAB LUMINOR INVESTICIJŲ VALDYMAS**



## TURINYS

<b>NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA.....</b>	<b>3</b>
<b>UAB LUMINOR INVESTICIJŲ VALDYMAS METINIS 2020 M. PRANEŠIMAS .....</b>	<b>8</b>
<b>FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA .....</b>	<b>11</b>
<b>1. BENDROJI INFORMACIJA.....</b>	<b>15</b>
<b>2. APSKAITOS POLITIKA.....</b>	<b>16</b>



## Nepriklausomo auditoriaus išvada

UAB „Luminor investicijų valdymas“ akcininkui

### Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

---

#### Mūsų nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą UAB „Luminor investicijų valdymas“ (toliau – Bendrovė) 2020 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tuomet pasibaigusių metų Bendrovės finansinių veiklos rezultatų ir pinigų srautų vaizdą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje.

Mūsų nuomonė atitinka 2021 m. kovo 12 d. papildomą ataskaitą Stebėtojų tarybai.

#### Mūsų audito apimtis

Bendrovės finansines ataskaitas sudaro:

- 2020 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita;
- tuomet pasibaigusių metų bendrųjų pajamų ataskaita;
- tuomet pasibaigusių metų nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita;
- tuomet pasibaigusių metų pinigų srautų ataskaita; ir
- finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, apimantis reikšmingus apskaitos principus ir kitą aiškinamąją informaciją.

---

#### Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus (TAS). Mūsų atsakomybė pagal TAS toliau aprašyta mūsų išvados pastraipoje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“.

Manome, kad gauti audito įrodymai suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei.

#### Nepriklausomumas

Esame nepriklausomi nuo Bendrovės vadovaujantis Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos parengtu Tarptautiniu buhalterijų profesionalų etikos kodeksu (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu, kurie taikytini atliekant finansinių ataskaitų auditą Lietuvoje. Taip pat laikomės kitų TBESV kodekse bei Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatyme numatytų etikos reikalavimų.

Remdamiesi savo žiniomis ir įsitikinimu, pareiškiame, kad ne audito paslaugos, kurias suteikėme Bendrovei, atitinka Lietuvos Respublikoje taikomus įstatymus ir kitus teisės aktus. Taip pat pareiškiame, kad nesuteikėme ne audito paslaugų, kurios yra draudžiamos pagal Reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalį, atsižvelgiant į Reglamento (ES) Nr. 537/2014 išimtis, patvirtintas Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatyme.

Bendrovei laikotarpiu nuo 2020 m. sausio 1d. iki 2020 m. gruodžio 31d. ne audito paslaugos nebuvo suteiktos.

## Mūsų audito metodika

### Apžvalga

- Reikšmingumo lygis**
- Bendras reikšmingumo lygis Bendrovei yra 65 tūkst. Eur, kas sudaro 5% Bendrovės pelno prieš apmokestinimą.

- Pagrindiniai audito dalykai**
- Paslaugų ir komisinių pajamos.

Planuodami auditą nustatėme reikšmingumo lygį ir įvertinome reikšmingo iškraipymo finansinėse ataskaitose rizikas. Būtent, atsižvelgėme į tas sritis, kuriose vadovybė priėmė subjektyvius sprendimus: pavyzdžiui, sprendimus dėl reikšmingų apskaitinių įvertinimų, kuriems nustatyti buvo remtasi prielaidomis ir atsižvelgta į būsimus įvykius, kurie savo prigimtimi yra neapibrėžti. Kaip ir visų kitų mūsų auditų metu, įvertinome vadovybės vidaus kontrolės procedūrų nesilaikymo riziką, taip pat, be kitų dalykų, įvertinome, ar buvo tam tikrą tendencingumą patvirtinančių įrodymų, kurie liudytų apie reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės riziką.

Audito apimtį pritaikėme taip, kad mūsų atlikti darbai būtų pakankami, kad galėtume pareikšti savo nuomonę apie finansines ataskaitas kaip visumą, atsižvelgiant į Bendrovės struktūrą, apskaitos procesus ir kontroles, taip pat į sektorių, kuriame Bendrovė vykdo savo veiklą.

### Reikšmingumo lygis

Mūsų audito apimčiai įtakos turėjo mūsų taikomas reikšmingumo lygis. Audito paskirtis – gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų. Iškraipymai gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos. Iškraipymai yra laikomi reikšmingais, jei galima pagrįstai numatyti, kad kiekvienas atskirai ar visi kartu jie turės įtakos finansinių ataskaitų naudotojų priimamiems ekonominiams sprendimams remiantis šiomis finansinėmis ataskaitomis.

Remdamiesi savo profesiniu sprendimu nustatėme tam tikras kiekybines ribas reikšmingumo lygiui, įskaitant bendrą Bendrovės reikšmingumo lygį finansinėms ataskaitoms kaip visumai, kuris pateiktas lentelėje toliau. Šios kiekybinės ribos kartu su kokybiniais aspektais padėjo mums apibrėžti audito apimtį bei audito procedūrų pobūdį, atlikimo laiką ir aprėptį, taip pat įvertinti kiekvieno atskirai ir visų kartu iškraipymų, jei tokių buvo, poveikį finansinėms ataskaitoms kaip visumai.

**Bendras reikšmingumo lygis Bendrovei** 65 tūkst. Eur (2019 – 77 tūkst. Eur)

**Kaip mes jį nustatėme** Bendras reikšmingumo lygis sudaro 5% Bendrovės pelno prieš apmokestinimą.

**Taikyto reikšmingumo lygio išaiškinimas** Kaip kriterijų reikšmingumo lygiui nustatyti pasirinkome pelną prieš apmokestinimą, nes, mūsų nuomone, tai yra bendrai priimtas kriterijus ir būtent šiuo kriterijumi dažniausiai remiamasi, norint įvertinti Bendrovės veiklos rezultatus. Pasirinkome 5 %, kuris yra priimtinoje kiekybinio reikšmingumo lygio ribose.

Sutarėme su už valdymą atsakingais asmenimis, kad informuosime juos apie audito metu nustatytus iškraipymus, viršijančius 3 tūkst. Eur sumą, taip pat apie iškraipymus, nesiekiančius šios sumos, apie kuriuos, mūsų nuomone, būtina informuoti dėl kokybinių priežasčių.

## Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie mūsų profesiniu sprendimu buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šiuos dalykus nagrinėjome atlikdami finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir formuluodami apie jas savo nuomonę, todėl apie šiuos dalykus mes nepareiškiamo jokios atskiros savo nuomonės.

Pagrindinis audito dalykas	Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką
<p><b>Paslaugų ir komisinių pajamos</b></p> <p><i>(Žr. pridedamų finansinių ataskaitų 11 pastabą)</i></p> <p>Paslaugų ir komisinių pajamos yra reikšmingiausias Bendrovės bendrųjų pajamų ataskaitos straipsnis, kurio suma siekia 2 927 tūkst. Eur.</p> <p>Bendrovės vadovybės vertinimu, apskaitos standartas 15-asis TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ neturėjo reikšmingos įtakos apskaitytoms pajamoms. Visą pajamų sumą sudaro antrosios ir trečiosios pakopos pensijų fondų valdymo pajamos. Šios pajamos pripažįstamos remiantis paslaugos rūšimi ir komisinių dydžiu, kaip nurodyta valdomų fondų sąlygose.</p> <p>Šių pajamų auditas laikomas pagrindiniu audito dalyku, nes jam buvo būtina skirti daug laiko ir išteklių.</p>	<p>Įgijome supratimą apie Bendrovės pajamų rūšis, aptarėme procesus ir susijusias vidaus kontrolės procedūras, taikomas pajamų pripažinimui.</p> <p>Pensijų fondų valdymo pajamų dydis priklauso nuo tos dienos šių fondų grynojo turto vertės. Mes patikrinome pasirinktų kontrolės procedūrų, susijusių su atitinkamomis pensijų fondų, kurių auditą mes taip pat atliekame, apskaitytomis sumomis, veiksmingumą.</p> <p>Mes gavome visų Bendrovės valdomų fondų tos dienos grynojo turto vertes ir perskaičiavome Bendrovės paslaugų ir komisinių pajamas. Mes taip pat sutikrinome Bendrovės sąskaitose apskaitytas pajamas su susijusiomis pensijų fondų apskaitytomis išlaidomis.</p> <p>Mes taip pat įvertinome pajamų pripažinimo apskaitos politikos atitiktį 15-ojo TFAS reikalavimams ir atlikome apskaitos įrašų, susijusių su pasirinktais pajamų sandoriais, testavimą.</p>

## Išvada apie kitą informaciją, įskaitant metinį pranešimą

Už kitą informaciją yra atsakinga vadovybė. Kita informacija apima metinį pranešimą, tačiau neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie šias ataskaitas.

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos, įskaitant metinį pranešimą.

Mums atliekant finansinių ataskaitų auditą mūsų atsakomybė – perskaityti pirmiau minėtą kitą informaciją ir įvertinti, ar yra reikšmingas nesuderinamumas tarp kitos informacijos ir finansinių ataskaitų ar per auditą mūsų įgytų žinių ir ar kitaip nepaaiškėja, kad šioje kitoje informacijoje yra reikšmingų išskrypimų.

Metinio pranešimo atžvilgiu mes įvertinome, ar metiniame pranešime pateikta Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatyme numatyta informacija.

Remiantis audito metu atliktu darbu, mūsų nuomone:

- finansinių metų, už kuriuos parengtos finansinės ataskaitos, metiniame pranešime pateikta informacija atitinka duomenis, pateiktus finansinėse ataskaitose; ir
- metinis pranešimas yra parengtas laikantis Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymo reikalavimų.



Be to, privalome informuoti, ar, atsižvelgiant į audito metu gautą informaciją ir įgytą supratimą apie Bendrovę bei jos aplinką, nustatėme reikšmingų iškraipymų metiniame pranešime, kurį gavome iki šios auditoriaus išvados išleidimo dienos. Šiuo atžvilgiu nėra nieko, apie ką turėtume informuoti.

---

### Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už finansinių ataskaitų, kurios parodo tikrą ir teisingą vaizdą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje, parengimą bei už tokią vidaus kontrolės sistemą, kuri, vadovybės nuomone, yra būtina finansinių ataskaitų parengimui be reikšmingų iškraipymų, galinčių atsirasti dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Bendrovės gebėjimą toliau tęsti veiklą ir atitinkamai atskleisti dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Bendrovę ar nutraukti jos veiklą arba yra priversta tai padaryti, neturėdama jokios kitos realios alternatyvos.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Bendrovės finansinių ataskaitų rengimo procesą.

---

### Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas – gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir parengti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, tačiau jis nėra garantija, kad auditas, atliktas pagal TAS, visada atskleis reikšmingą iškraipymą, jei toks yra. Iškraipymai, galintys atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jei galima pagrįstai numatyti, kad kiekvienas atskirai ar visi kartu jie gali turėti įtakos finansinių ataskaitų naudotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis šiomis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir vadovaujamės profesinio skepticizmo principu. Taip pat:

- nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės ar klaidos rizikas, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokias rizikas ir surenkame audito įrodymus, kurie suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidos neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas;
- išsiaiškiname su auditu susijusią vidaus kontrolę, kad galėtume parengti esant konkrečioms aplinkybėms tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Bendrovės vidaus kontrolės efektyvumą;
- įvertiname taikomų apskaitos principų tinkamumą bei vadovybės naudojamų apskaitinių įvertinimų ir susijusių atskleidimų pagrįstumą;
- padarome išvadą dėl vadovybės taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais audito įrodymais, egzistuoja reikšmingas neapibrėžtumas, susijęs su įvykiais ar sąlygomis, dėl kurių gali kilti reikšmingų abejonių dėl Bendrovės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jei tokių atskleidimų nepakanka, privalome modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, surinktais iki auditoriaus išvados išleidimo dienos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Bendrovė negalės toliau tęsti savo veiklos;
- įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pagrindžiantys sandoriai bei įvykiai pateikti taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.



Mes, be kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie planuojamą audito apimtį, audito atlikimo laiką ir reikšmingus pastebėjimus audito metu, įskaitant visus svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Be to, už valdymą atsakingiems asmenims patvirtiname, kad laikėmės visų svarbių etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, taip pat informavome juos apie visus ryšius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš visų dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskyrėme tuos, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie dėl to laikomi pagrindiniais audito dalykais. Šiuos dalykus aprašome savo auditoriaus išvadoje, nebent pagal įstatymą ar kitą teisės aktą būtų draudžiama juos viešai atskleisti arba, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje dėl to, kad galime pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokio atskleidimo pasekmės nusvers visuomenės gaunamą naudą.

---

## **Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų**

### **Paskyrimas**

Bendrovės auditoriais pirmą kartą buvome paskirti 2018 m. birželio 27 d. Mūsų paskyrimas buvo pratęsimas kasmet remiantis akcininko nutarimu ir viso nenutrūkstamo užduoties vykdymo laikotarpis apima 3 metus.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, pagrindinė užduoties partnerė yra Rasa Selevičienė.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

Rasa Selevičienė  
Audito skyriaus direktorė  
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000504

Vilnius, Lietuvos Respublika  
2021 m. kovo 12 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada

## UAB LUMINOR INVESTICIJŲ VALDYMAS METINIS 2020 M. PRANEŠIMAS

### Bendroji informacija

UAB Luminor investicijų valdymas (toliau - Bendrovė) įsteigta ir įregistruota 2003 m. rugpjūčio mėn. 19 d. Vilniuje, įmonės kodas 226299280.

Buveinės adresas - Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva.

Pagrindinė Bendrovės veikla – investicijų valdymas ir konsultavimas. Veiklos licencija Nr. VĮK-003 išduota Vertybinių popierių komisijos 2003 m. rugsėjo 11 d. sprendimu.

Bendrovė 2020 m. gruodžio 31 d. valdė aštuonis tikslines grupės pensijų fondus (Luminor 1954-1960 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1968-1974 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1982-1988 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1989-1995 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor pensijų turto išsaugojimo fondas) ir penkis savanoriško kaupimo pensijų fondus („Luminor pensija 1 plus“, „Luminor pensija 2 plus“, „Luminor pensija 3 plus“, „Luminor pensija darbuotojui 1 plus“ ir „Luminor pensija darbuotojui 2 plus“).

2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo filialų bei atstovybių.

2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. dukterinių ar asociuotų įmonių Bendrovė neturėjo.

Akcininkas	Būstinės adresas	Įmonės rūšis	Rejestro kodas	Paprastųjų vardinių akcijų skaičius	% nuo akcinio kapitalo, balsų dalis	% nuo akcinio kapitalo, balsų dalis kartu su susijusiais asmenimis
Luminor Bank AS	Liivalaia 45, 10145, Talinas, Estija	Bankas	11315936	2 000	100	100

Bendrovės įstatinį kapitalą sudaro 2.000 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė 289,62 eurų. Visos akcijos 2020 m. bei 2019 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos. Įstatinis kapitalas 2020 m. ir 2019 m. nesikeitė. Bendrovė neturėjo įsigijusi savų akcijų.

Bendrovės valdomų fondų depozitoriumas yra Luminor Bank AS Lietuvos skyrius, įmonės kodas 304870069, buveinės adresas - Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva.

2020 m. Bendrovė tyrimų ir plėtros veiklos nevykdė. Aplinkosaugos reikalavimai Bendrovei neaktualūs.

Duomenys apie bendrovės vadovo ir valdybos narių dalyvavimą kitų įmonių, įstaigų ir organizacijų veikloje (įmonės, įstaigos ar organizacijos pavadinimas, kodas ir pareigos);

Valdyba	Vardas, pavardė	Įmonės pavadinimas	Kodas	Adresas	Pareigos
Valdybos pirmininkas	Rasmus Pikkani	Luminor Asset Management IPAS	40003699053	Skanstes iela 12, Riga	Valdybos pirmininkas
		Luminor Estonia Pensions AS	11469303	Liivalaia 45, Talinas	Valdybos pirmininkas
		Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS	40103331798	Skanstes iela 12, Riga	Valdybos narys
Valdybos narė - generalinė direktorė	Loreta Načajienė	--	-	-	-
Valdybos narys	Andrius Adomkus	-	-	-	-

### Valdomas turtas

Bendrovė buvo sudariusi sutartis su 162 tūkstančiais klientų, o metų pabaigoje bendrovės valdomas turtas sudarė 459,36 mln. eurų.

Pagal valdomą II pakopos pensijų fondų turta Lietuvos banko duomenimis Bendrovė užėmė 8,7 proc. rinkos dalį, įskaitant ir gyvybės draudimo įmones, taip pat valdančias II pakopos pensijų fondus. Pagal valdomą III pakopos pensijų fondo turta Bendrovė užėmė pirmą vietą rinkoje ir turėjo virš 40 proc. III pakopos pensijų fondų rinkos dalies.

Didžiausią 2020 m. Luminor investicijų valdymas bendrovės valdomo turto dalį sudarė II pakopos pensijų fondai, kuriuose buvo sukaupta 391 mln. eurų. III pakopos pensijų fonduose sukaupta 69 mln. eurų.

### Pensijų fondų veiklos rezultatai

#### II pakopos pensijų fondai

Vertinant 2020 metų Luminor investicijų valdymas UAB pensijų fondų rezultatus ir atsižvelgiant į fondų vienetų vertės pokytį, metinis pajamingumas buvo nuo 1,26 proc. fonde „Luminor pensijų turto išsaugojimo fondas“ iki 9,95 proc. fonde „Luminor 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas“. Įmonės valdomų II pakopos pensijų fondų dalyvių turto vertė, atsižvelgiant į pervedimus iš „Sodros“ ir investicinės veiklos rezultatus per metus padidėjo 13 proc. nuo 345 mln. eurų (2019 m. pabaigoje) iki 391 mln. eurų. Šios pakopos Luminor pensijų fonduose 2020 metų pabaigoje buvo 123 tūkst. pensijų fondų dalyvių.

#### III pakopos pensijų fondai

Šios pakopos Luminor pensijų fonduose 2020 metų pabaigoje buvo valdoma 68,8 mln. eurų turto, tai yra 15 proc. daugiau negu 2019 metų pabaigoje. Metinis pajamingumas buvo nuo 1.31 proc. fonde „Luminor pensija 1 plus“ iki 9,33 proc. fonde „Luminor pensija 3 plus“. Šios pakopos pensijų fonduose 2020 metų pabaigoje savo lėšas papildomai kaupė 39 tūkst. dalyvių ( 857 dalyviais mažiau negu 2019 metų pabaigoje).

Daugiau informacijos apie Luminor pensijų fondus, jų taisykles, periodines ataskaitas ir vertės kitimo dinamiką galima rasti interneto svetainėje [www.luminor.lt](http://www.luminor.lt).



**Valdomų fondų veiklos rezultatai per 2020 m.:**

Fondas	Akcijų dalis %	Faktinis prieaugis nuo metų pradžios, %	Lyginamojo indekso pokytis nuo metų pradžios, %
<i>Antros pakopos pensijų fondai</i>			
Luminor 1954-1960 tikslinės grupės pensijų fondas	Akcijos iki 25%	2.93	3.01
Luminor 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas	Akcijos iki 60%	6.85	4.93
Luminor 1968-1974 tikslinės grupės pensijų fondas	Akcijos iki 90%	8.51	7.20
Luminor 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas	Akcijos iki 90%	8.67	7.20
Luminor 1982-1988 tikslinės grupės pensijų fondas	Akcijos iki 90%	8.63	7.20
Luminor 1989-1995 tikslinės grupės pensijų fondas	Akcijos iki 90%	9.25	7.20
Luminor 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas	Akcijos iki 90%	9.95	7.20
Luminor pensijų turto išsaugojimo fondas	Akcijos iki 10%	1.26	1.46
<i>Trečios pakopos pensijų fondai</i>			
Luminor pensija 1 plius	Akcijos 0%	1.31	1.30
Luminor pensija 2 plius	Akcijos iki 50%	5.01	4.59
Luminor pensija 3 plius	Akcijos iki 100%	9.33	7.50
Luminor pensija darbuotojui 1 plius	Akcijos iki 25%	3.39	3.07
Luminor pensija darbuotojui 2 plius	Akcijos iki 50%	5.43	4.60

**Bendrovės finansiniai rezultatai**

Luminor investicijų valdymas UAB per 2020 m. uždirbo 1,44 mln. eurų grynojo pelno. Nuosavo kapitalo grąža (ROE) 23,49 proc., o tiesioginės veiklos išlaidų – pajamų santykis (CIR) sudarė 60,60 proc.

Bendrovė per 2020 metus uždirbo 2 927 tūkst. eurų turto valdymo pajamų, kurias sudarė:

- 2 202 tūkst. eurų II pakopos pensijų fondų valdymo pajamos;
- 725 tūkst. eurų III pakopos pensijų fondo valdymo pajamos.

**Esminiai įvykiai**

Svarbūs įvykiai turėję įtakos Luminor investicijų valdymas UAB ataskaitiniais metais:

Iki 2020 metų vidurio buvo rengiamasi pensijų išmokų mokėjimą reglamentuojančių Pensijų kaupimo įstatymo nuostatų įgyvendinimui. Pakeitimai įsigaliojo nuo 2020 metų liepos 1 d.

2020 metais buvo baigtas bendros pensijų fondų valdymo, administravimo ir analizės sistemos diegimas visose Baltijos šalių turto valdymo įmonėse. Nauja sistema ateityje padės optimizuoti ir efektyvinti pensijų fondų valdymo ir administravimo procesus, stiprinti investavimo rizikos valdymo ir analizės galimybes.

Siekiant efektyvesnio valdymo ir kompetencijos centrų įdiegimo, Luminor grupėje veikiančios pensijų kaupimo bendrovės perėjo prie naujo veiklos organizavimo modelio. Pensijų kaupimo bendrovių veiklos organizavimas vykdomas per Baltijos šalyse (Lietuvoje, Latvijoje, Estijoje) veikiančias teisinio reguliavimo, rizikos kontrolės, investicijų valdymo, fondų administravimo ir verslo vystymo bei produktų palaikymo funkcijas.

**2021 metų planai**

Bendrovė planuoja toliau aktyviai dirbti su naujais ir esamais pensijų fondų klientais, toliau siekiant didinti rinkos dalį ir Bendrovės veiklos efektyvumą, užtikrinant optimalius fondų veiklos rezultatus.

**Atlygio politika**

Siekiant pritraukti, išlaikyti ir motyvuoti geriausius darbuotojus, Luminor banko Stebėtojų taryba kasmet peržiūri ir tvirtina Atlygio politiką, kurios principai taikomi visose grupės įmonėse, taip pat ir Bendrovėje. Bendrovėje Atlygio komitetas nesudaromas, Bendrovės stebėtojų taryba kompetentingai ir nepriklausomai vertina atlygio politiką, praktiką ir paskatas, sukurtas siekiant valdyti riziką, kapitalą ir likvidumą, tiesiogiai prižiūri už rizikos valdymą ir teisės aktų atitikties kontrolę atsakingų vadovujančiųjų darbuotojų atlyginimų nustatymą, mokėjimą ir kitus su tuo susijusius klausimus.

Vadovaujantis Atlygio politika, darbuotojų atlyginimas susideda iš pastovios atlygio dalies, kintamo atlygio ir papildomų naudų paketo:

- Pastovioji atlygio dalis turi sudaryti galimybę pritraukti, įdarbinti, ugdyti ir išlaikyti talentingus darbuotojus bei užtikrinti konkurencingus atlyginimus. Fiksuotas atlygis turi atspindėti profesinę patirtį ir atsakomybės lygį, atsižvelgiant į išsilavinimą, darbo stažą, žinias, įgūdžius, darbo patirtį bei rinkos atlyginimus;
- kintamo atlygio paskirtis - sukurti į veiklos rezultatus orientuotą kultūrą bei užtikrinti ilgalaikę įmonės vertę. Kintamo atlygio skyrimas yra sąlyginis, priklausantis nuo tvarių ir pagal riziką įvertintų veiklos rezultatų ir gali būti skiriamas išskirtinai darbuotojo vadovo sprendimu atsižvelgiant į Bendrovės veiklos rezultatus bei darbuotojo asmeninių veiklos rezultatų vertinimą. Kintamo atlygio suma per metus negali viršyti 100% metinio fiksuoto atlygio sumos, o vidaus kontrolės funkcijas atliekantiems darbuotojams - 75 % metinio fiksuoto atlygio sumos;
- papildomų naudų paketas, kuris yra fiksuoto atlygio dalis ir yra skiriamas visiems darbuotojams nepriklausomai nuo veiklos rezultatų (pvz. darbuotojų sveikatos draudimas, įmokos į papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondus).

Atlygio politika sudaryta taip, kad nekeltų interesų konflikto, bei nesudarytų galimybių taikyti skatinimo priemonių, kurios leistų atitinkamiems darbuotojams tenkinti savo pačių arba Bendrovės interesus, galimai pakenkiant klientų interesams.

Kintamas atlygis skiriamas vadovaujantis šiais pagrindiniais principais:

## Luminor investicijų valdymas UAB

Metinis pranešimas

2020 m. gruodžio 31 d.

- Orientavimosi į rezultatus: kintamas atlygis priklauso nuo Bendrovės veiklos bei darbuotojo asmeninių veiklos rezultatų. Veikos rezultatai vertinami remiantis tiek kiekybiniais, tiek kokybiniais kriterijais bei taikant rizikos koregavimo priemones, siekiant užtikrinti suderinamumą su ilgalaikę strategija bei atitinkamų norminių teisės aktų laikymąsi.

- Metinio veiklos valdymo ciklo: kintamas atlygis yra skiriamas kartą per metus, pasibaigus atitinkamam veiklos vertinimo laikotarpiui.

- Grįžtamojo ryšio ir darbuotojo įsitraukimo: asmeniniai veiklos rezultatai yra vertinami periodiškai asmeninių pokalbių su vadovu metu ir ketvirtinių veiklos apžvalgų metu, o galutinis vertinimas atliekamas veiklos vertinimo laikotarpiui pasibaigus;

- Vadovo rolės ir patvirtinimo: vadovai atsakingi už aiškių tikslų iškelimą ir komunikavimą darbuotojams. Kintamo atlygio skyrimui taikomas „grandfather“ principas, t.y. kintamo atlygio skyrimas turi būti patvirtintas aukštesniojo vadovo.

Kartą per metus Bendrovėje identifikuojamos pareigybės, įtakojančios Bendrovės ar jos valdomų fondų prisiimamą riziką bei tokias pareigybes užimantys darbuotojai. Darbuotojų, kurių profesinė veikla ir (arba) priimami sprendimai gali daryti reikšmingą įtaką Bendrovės arba jos valdomų pensijų fondų prisiimamos rizikos pobūdžiui, didžiosios kintamosios atlyginimo dalies (ne mažesnės nei 40 proc., o jei kintamosios atlyginimo dalies suma itin didelė, – 60 proc.) išmokėjimas atidedamas 3 metų laikotarpiui. Ne mažiau kaip 50% kintamojo atlyginimo išmokama finansinėmis priemonėmis. Atidėtosios kintamojo atlygio dalies išmokėjimas *pro rata* principu paskirstomas per visą atidėjimo laikotarpį. Darbuotojai, užimantys riziką įtakojančias pareigybes, nuosavybės teisę į finansines priemones įgauna tik jiems perdavus finansines priemones, o iki tol į jas turi tik sąlygines teises.

Nepriklausomai nuo to, kokių gerų finansinių rezultatų pasiekė darbuotojas, esant pagrindui įtarti darbuotojo sukčiavimą ar kitą nusikalstamą veiką, ar rimtus vidaus ar išorės taisyklių pažeidimus, taip pat jei darbuotojui yra pareikšti kaltinimai arba atsiradus kitoms aplinkybėms, kuriomis kintamo atlygio paskyrimas gali būti traktuojamas kaip neprotingas ar keliantis prieštaravimų, kintamas atlygis gali būti sumažintas arba susigražintas. Gali būti tikslinamos ir ankstesniais metais paskirtos ar išmokėtos sumos.

Generalinė direktorė

Loreta Načajienė

2021 m. kovo 12 d.

## FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

	Pastabos	2020 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
<b>TURTAS</b>			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	4	6 001 495	2 745 343
Indėliai	5	-	1 900 026
Gautinos sumos ir sukauptos pajamos	6	259 436	282 142
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		-	12 440
Kitas turtas		100 453	84 243
<b>Iš viso turto</b>		<b>6 361 384</b>	<b>5 024 194</b>
<b>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGIJIMAI</b>			
Kapitalas		579 240	579 240
Akcijų priedai		332	332
Rezervai		57 924	57 924
Nepaskirstytas pelnas	16	5 501 575	4 059 222
<b>Nuosavas kapitalas, priskirtinas Bendrovės akcininkui</b>		<b>6 139 071</b>	<b>4 696 718</b>
<b>Iš viso nuosavo kapitalo</b>		<b>6 139 071</b>	<b>4 696 718</b>
<b>Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai</b>			
Finansų įstaigoms mokėtinos sumos	9	38 155	91 327
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	10	92 159	116 642
Mokėtinas pelno mokestis		91 999	119 507
<b>Įsipareigojimų iš viso</b>		<b>222 313</b>	<b>327 476</b>
<b>Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso</b>		<b>6 361 384</b>	<b>5 024 194</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė

Loreta Načajienė

2021 m. kovo 12 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2021 m. kovo 12 d.

## BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Pastabos	2020	2019
Paslaugų ir komisinių pajamos	11	2 927 071	3 233 287
Paslaugų ir komisinių išlaidos	12	(768 734)	(613 432)
<b>Bendrasis pelnas</b>		<b>2 158 337</b>	<b>2 619 855</b>
Vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte, pardavimo rezultatas			14 163
Palūkanų pajamos		924	5 299
Darbo užmokestis ir socialinis draudimas		(350 982)	(510 248)
Kitos administracinės sąnaudos	13	(500 350)	(591 136)
<b>Veiklos pelnas</b>		<b>1 307 929</b>	<b>1 537 934</b>
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos)	8	134 424	(230 140)
<b>Grynasis pelnas</b>		<b>1 442 353</b>	<b>1 307 794</b>
Kitos bendrosios pajamos		-	-
<b>Bendrujų pajamų iš viso</b>		<b>1 442 353</b>	<b>1 307 794</b>
Priskirtinas:			
Bendrovės akcininkui		1 442 353	1 307 794
		<b>1 442 353</b>	<b>1 307 794</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė

Loreta Načajienė

2021 m. kovo 12 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2021 m. kovo 12 d.

## NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomasis rezervas	Perkainojimo rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
<b>2019 m. sausio 1 d. likutis</b>	<b>579 240</b>	<b>332</b>	<b>57 924</b>	<b>3 604</b>	<b>2 751 428</b>	<b>3 392 528</b>
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	1 307 794	1 307 794
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-	-
Iš viso bendrųjų pajamų už metus	-	-	-	-	1 307 794	1 307 794
Finansinio turto vertės padidėjimas/(sumažėjimas)	-	-	-	(3 604)	-	(3 604)
<b>2019 m. gruodžio 31 d. likutis</b>	<b>579 240</b>	<b>332</b>	<b>57 924</b>	<b>-</b>	<b>4 059 222</b>	<b>4 696 718</b>
Grynasis metų pelnas	-	-	-	-	1 442 353	1 442 353
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-	-
Iš viso bendrųjų pajamų už metus	-	-	-	-	1 442 353	1 442 353
<b>2020 m. gruodžio 31 d. likutis</b>	<b>579 240</b>	<b>332</b>	<b>57 924</b>	<b>-</b>	<b>5 501 575</b>	<b>6 139 071</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė

Loreta Načajienė

2021 m. kovo 12 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2021 m. kovo 12 d.

## PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	2020	2019
<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		
Gauti komisiniai	2 949 776	3 262 314
Sumokėti komisiniai	(764 605)	(615 415)
Už kitas paslaugas sumokėtos sumos	(570 156)	(558 966)
Pinigų išmokos darbuotojams	(290 021)	(471 751)
Gauta pelno mokesčio permoka	122 210	-
Sumokėti mokesčiai	(92 002)	(111 267)
<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>1 355 201</b>	<b>1 504 913</b>
<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>		
Vertybinių popierių įsigijimas	-	(1 007 249)
Vertybinių popierių perleidimas/išpirkimas	-	2 278 247
Gautos palūkanos	950	9 350
Indėliai	1 900 000	(1 900 000)
<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>1 900 950</b>	<b>(619 652)</b>
<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>		
Išmokėti dividendai	-	-
<b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>	<b>3 256 151</b>	<b>885 261</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje</b>	<b>2 745 343</b>	<b>1 860 082</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje</b>	<b>6 001 495</b>	<b>2 745 343</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė

Loreta Načajienė

2021 m. kovo 12 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2021 m. kovo 12 d.

## 1. BENDROJI INFORMACIJA

Uždaroji akcinė bendrovė Luminor investicijų valdymas (toliau - Bendrovė) įsteigta ir įregistruota 2003 m. rugpjūčio mėn. 19 d. Vilniuje, įmonės kodas 226299280.

Buveinės adresas:  
Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva.

Pagrindinė Bendrovės veikla – investicijų valdymas ir konsultavimas. Veiklos licencija Nr. VĮK –003 išduota Vertybinių popierių komisijos 2003 m. rugsėjo 11 d. sprendimu.

Bendrovė 2020 m. gruodžio 31 d. valdė aštuonis tikslinės grupės pensijų fondus (Luminor 1954-1960 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1968-1974 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1982-1988 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1989-1995 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas, Luminor pensijų turto išsaugojimo fondas), penkis savanoriško kaupimo pensijų fondus („Luminor pensija 1 plus“, „Luminor pensija 2 plus“, „Luminor pensija 3 plus“, „Luminor pensija darbuotojui 1 plus“ ir „Luminor pensija darbuotojui 2 plus“).

2020 m. gruodžio 31 d. vidutinis darbuotojų skaičius – 7 (2019 m. gruodžio 31 d. – 9).

2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo filialų bei atstovybių.

2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo dukterinių ar asocijuotų įmonių.

Vienintelis Bendrovės akcininkas yra Luminor Bank AS (toliau – Bankas), įmonės kodas 11315936, buveinės adresas - Liivalaia 45, 10145, Talinas, Estija, kuriam priklauso 100 proc. Bendrovės akcijų.

Luminor Bank AS vienintelis akcininkas yra Luminor Group AB (Švedijos Karalystė).

Bendrovės įstatinį kapitalą sudaro 2.000 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė 289,62 eurų. Visos akcijos 2020 m. bei 2019 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos. Įstatinis kapitalas 2020 m. ir 2019 m. nesikeitė. Bendrovė neturėjo įsigijusi savų akcijų.

Bendrovės valdomų fondų depozitoriumas yra Luminor Bank AS Lietuvos skyrius, įmonės kodas 304870069, buveinės adresas - Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva.

## 2. APSKAITOS POLITIKA

### Finansinių ataskaitų forma ir turinys

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2020 m. gruodžio 31 d. galiojusį Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymą bei Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus taikyti Europos sąjungoje (toliau – ES).

Bendrovės vadovybė patvirtino šias finansines ataskaitas 2021 m. kovo mėn. 12 d. Bendrovės akcininkas turi įstatyminę teisę patvirtinti šias finansines ataskaitas arba nepatvirtinti jų ir reikalauti vadovybės paruošti naujas finansines ataskaitas.

### Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Šios finansinės ataskaitos parengtos įsigijimo savikainos principu, išskyrus finansinį turtą, vertinamą tikrąja verte, kuris yra apskaitytas tikrąja verte.

### Pateikimo valiuta

Bendrovė apskaitą tvarko ir šiose finansinėse ataskaitose visos sumos yra apskaitytos ir pateiktos Lietuvos Respublikos valiuta, eurais.

### Naujų ir (ar) pakeistų TFAS ir Tarptautinės finansinės atskaitomybės aiškinimo komiteto (TFAAK) išaiškinimų taikymas

Bendrovės apskaitos principai nesikeitė, išskyrus šiuos naujus TFAS ir (ar) jų pataisais, kurios buvo pritaikytos nuo 2020 m. sausio 1 d.:

**Konceptualiųjų finansinės atskaitomybės pagrindų pataisais (paskelbtos 2018 m. kovo 29 d. ir taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. sausio 1 d. arba vėliau).** Į persvarstytus Konceptualiuosius pagrindus įtrauktas naujas skyrius apie vertinimą; pateiktos finansinių veiklos rezultatų teikimo gairės; patikslintos sąvokų apibrėžtys ir gairės, ypač įsipareigojimo apibrėžtis, bei pateikta paaiškinimų dėl svarbių sričių, kaip antai išteklių tvarkymo, atsargumo ir vertinimo neapibrėžtumo vaidmens rengiant finansines ataskaitas. Šios pataisais neturėjos reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

**„Reikšmingumo apibrėžimas“ – 1-ojo TAS ir 8-ojo TAS pataisais (paskelbtos 2018 m. spalio 31 d. ir taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. sausio 1 d. arba vėliau).** Pataisomis patikslinamas reikšmingumo apibrėžimas ir nurodoma, kaip jį reikėtų taikyti – į apibrėžimą įtrauktos gairės, kurios iki šiol atspindėjo kituose TFAS. Be to, patikslinti prie apibrėžimo pateikti paaiškinimai. Galiausiai pataisomis užtikrinama, kad reikšmingumo apibrėžimas būtų nuosekliai vartojamas visuose TFAS. Informacija laikytina reikšminga, jeigu galima pagrįstai tikėtis, kad jos nepateikimas, iškraipymas ar užgožimas nesvarbia informacija turės poveikį bendrosios paskirties finansinių ataskaitų pagrindinių naudotojų sprendimams, priimamiems tų finansinių ataskaitų, kuriose pateikiama konkretaus ataskaitas teikiančio ūkio subjekto finansinė informacija, pagrindu. Šios pataisais neturėjos reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

**Nauji standartai ir išaiškinimai galiojantiems standartams, kurie jau yra priimti Europos Sąjungoje, tačiau kurie dar nėra įsigalioję:**

**„Palūkanų normų lyginamojo indekso (TPN) reforma“ – 9-ojo TFAS, 39-ojo TAS, 7-ojo TFAS, 4-ojo TFAS ir 16-ojo TFAS 2-ojo etapo pataisais (paskelbtos 2020 m. rugpjūčio 27 d. ir taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. sausio 1 d. arba vėliau).**

2-ojo etapo pataisais aptariami klausimai, kylantys dėl reformų įgyvendinimo, įskaitant vieno lyginamojo indekso pakeitimą alternatyvia lyginamąja norma. Pataisais apima šias sritis:

- Sutartinių pinigų srautų nustatymo pagrindo pokyčių dėl tarpbankinės palūkanų normos (TPN) reformos apskaita: Pataisomis reikalaujama, kad amortizuota savikaina vertinamoms priemonėms ūkio subjektai, kaip praktinę priemonę, apskaitytų sutartinių pinigų srautų nustatymo pagrindo pokytį dėl TPN reformos, patikslindami faktinę palūkanų normą pagal 9-ojo TFAS B5.4.5 straipsnyje aprašytas gaires. Dėl šios priežasties joks pelnas ar nuostoliai nėra apskaitomi iš karto. Praktinė priemonė taikoma tik tokiam pokyčiui ir tik tiek, kiek yra būtina tiesiogiai dėl TPN reformos, ir naujasis pagrindas yra ekonominiu požiūriu lygiavertis ankstesniajam pagrindui. Laikiną 9-ojo TFAS taikymo išimtį taikantys draudikai taip pat privalo taikyti tą pačią praktinę priemonę. Taip pat buvo priimtos 16-ojo TFAS pataisais, kuriomis reikalaujama, kad nuomininkai taikytų panašią praktinę priemonę apskaitydami nuomos pakeitimus, kurie dėl TPN reformos keičia būsimų nuomos mokesčių nustatymo pagrindą.

- 1-ojo etapo išimties, taikomos sutartyje nenurodytiems rizikos komponentams apsidraudimo sandoriuose, taikymo pabaigos data: 2-ojo etapo pataisomis reikalaujama, kad ūkio subjektas perspektyviai nustotų taikyti 1-ojo etapo išimtį sutartyje nenurodytam rizikos komponentui ankstesnę iš šių datų: kai atliekami sutartyje nenurodyto rizikos komponento pakeitimai arba kai apsidraudimo sandoris nutraukiamas. 1-ajame etape rizikos komponentams taikymo pabaigos data nebuvo nurodyta.

- Papildomos laikinos konkrečių apsidraudimo apskaitos reikalavimų taikymo išimtis: 2-ojo etapo pataisais numato tam tikras papildomas laikinas konkrečių 39-ojo TAS ir 9-ojo TFAS apsidraudimo apskaitos reikalavimų taikymo apsidraudimo sandoriams, kuriuos tiesiogiai veikia TPN reforma, išimtis.

- Papildomos informacijos, susijusios su TPN reforma, atskleidimas pagal 7-ąjį TFAS: Pataisomis reikalaujama atskleisti: (i) kaip ūkio subjektas valdo perėjimo prie alternatyvių lyginamųjų normų procesą, jo eigą ir dėl perėjimo kylančias rizikas; (ii) kiekybinę informaciją apie išvestines ir neišvestines finansines priemones, kurioms dar bus taikomas perėjimas, išskaidytas pagal reikšmingą palūkanų normos lyginamąjį indeksą; ir (iii) rizikos valdymo strategijos pokyčių, įvykusių dėl TPN reformos, aprašymą.

Vadovybė vertina kokią įtaką šios pataisais turės jos finansinėms ataskaitoms.



### **Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas**

Rengiant finansines ataskaitas pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus yra naudojami įvertinimai ir prielaidos, kurie turi įtakos pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumoms bei neapibrėžtumų atskleidimui. Šių finansinių ataskaitų reikšmingos sritys, kuriose naudojami įvertinimai, apima, fondų mokesčių sukauptų vertinimą (6 pastaba) bei atidėtojo pelno mokesčio vertinimą (8 pastaba). Būsimi įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant įvertinimus. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai bus nustatytas.

### **Veiklos tęstinumas**

Bendrovės vadovybė yra tvirtai įsitikinusi stabilia ir subalansuota Bendrovės veiklos perspektyva ir tuo pagrindu parengė šias finansines ataskaitas.

### **Nematerialusis turtas**

Nematerialusis turtas pradžioje yra pripažįstamas įsigijimo verte. Nematerialusis turtas yra pripažįstamas, jei yra tikėtina, kad Bendrovė gaus su šiuo turtu susijusią ekonominę naudą ateityje ir jei turto vertė gali būti patikimai įvertinta. Po pradinio pripažinimo nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą amortizaciją ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Nematerialusis turtas yra amortizuojamas tiesiogiai proporcingu metodu per numatytą naudingo tarnavimo laiką – 3 metus. 2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. nematerialųjį turtą sudarė programinė įranga.

Naudingo tarnavimo laikas yra reguliariai peržiūrimas užtikrinant, kad nusidėvėjimo terminas atitinka numatomą ilgalaikio materialiojo turto naudingo tarnavimo laikotarpį.

### **Ilgalaikis materialusis turtas**

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo verte atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir įvertintus vertės sumažėjimo nuostolius. Kai turtas parduodamas arba nurašomas, jo įsigijimo vertė ir sukauptas nusidėvėjimas sąskaitose yra eliminuojami, o pardavimo pelnas ar nuostoliai apskaitomi bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Pradinę ilgalaikio materialiojo turto vertę sudaro įsigijimo kaina, įskaitant negrąžinamus įsigijimo mokesčius ir visas tiesiogiai priskirtinas išlaidas, susijusias su turto parengimu eksploatuoti arba perkėlimu į jo naudojimo vietą.

Bendrovės ilgalaikį materialųjį turtą 2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. sudarė kompiuterinė įranga. Nusidėvėjimas skaičiuojamas taikant tiesiogiai proporcingą metodą per 3 metų laikotarpį.

Naudingo tarnavimo laikas yra reguliariai peržiūrimas užtikrinant, kad nusidėvėjimo terminas atitinka numatomą ilgalaikio materialiojo turto naudingo tarnavimo laikotarpį.

### **Finansinis turtas ir įsipareigojimai**

#### **Klasifikavimas ir vertinimas**

Bendrovė pirminio pripažinimo metu vertina gautinas sumas, kurios neturi sudėtyje reikšmingo finansavimo komponento (identifikuoto remiantis 15 TFAS), transakcijos kaina. Kitas finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai pirminio pripažinimo metu yra vertinami tikrąja verte, tuo atveju, kai finansinis turtas arba finansiniai įsipareigojimai nėra apskaitomi tikrąja verte per pelno (nuostolių) straipsnį, plus arba minus tiesiogiai finansinio turto arba finansinio įsipareigojimo įsigijimui arba išleidimui priskirtini transakcijos kaštai.

Vėlesnis finansinio turto vertinimas priklauso nuo pirminio pripažinimo metu Bendrovės atlikto klasifikavimo. Pirminio pripažinimo metu finansinis turtas gali būti klasifikuojamas į vieną iš sekančių kategorijų:

- Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) straipsnį
- Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per bendrųjų pajamų ataskaitą,
- Finansinis turtas vertinamas amortizuota savikaina.

Klasifikavimas yra atliekamas remiantis Bendrovės verslo modeliu skirtu valdyti finansinį turtą ir finansinio turto sutartinių pinigų srautų ypatybėmis. Tačiau finansinis turtas, kuris atitinka amortizuotos savikainos kriterijus arba tikrąja verte vertinamo per bendrųjų pajamų ataskaitą kriterijus, pirminio pripažinimo metu gali būti Bendrovės priskirtas prie kategorijos tikrąja verte per pelno (nuostolių) straipsnį, su sąlyga, kad yra tenkinami tam tikri klasifikavimo kriterijai.

Pirminio pripažinimo finansiniai įsipareigojimai yra klasifikuojami į vieną iš sekančių kategorijų:

- Finansiniai įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina,
- Finansiniai įsipareigojimai vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) straipsnį.

Finansiniai įsipareigojimai yra klasifikuojami kaip vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius), jei:

- Jie atitinka laikomų prekybai kriterijus
- Pirminio pripažinimo metu yra priskirti tikrosios vertės per pelną (nuostolius) kategorijai.

Visi kiti finansiniai įsipareigojimai yra klasifikuojami kaip vertinami amortizuota savikaina.

Bendrovė perklasifikuoja skolos vertybinius popierius tik tada, jei keičiasi verslo modelis, kuriuo remiantis šis turtas valdomas.

**Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per kitų bendrųjų pajamų ataskaitą.**

Finansinį turtą vertinamą tikrąja verte per kitų bendrųjų pajamų ataskaitą sudaro finansinis turtas, kuris yra investuotas į skolos vertybinius popierius. Šį finansinį turtą numatoma turėti neapibrėžtą laiką. Pirminio pripažinimo metu jis apskaitomas tikrąja verte pagal rinkoje paskelbtas pirkimo kainas arba remiantis diskontuotų pinigų srautų modelių taikymo rezultatais. Nerealizuotas pelnas ar nuostoliai, atsiradę dėl šio finansinio turto tikrosios vertės pokyčių, apskaitomas tiesiogiai per kitų bendrųjų pajamų ataskaitą. Kai tokio turto pripažinimas nutraukiamas visas per kitų bendrųjų pajamų ataskaitą sukauptas perkainavimo rezultatas pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Visi įprastiniai vertybinių popierių įsigijimai ir pardavimai pripažįstami atsiskaitymo metu, tai yra tada, kai turtas pristatomas Bendrovei arba kai Bendrovė jį pristato pirkėjui. Visi kiti įsigijimai ir pardavimai laikomi išvestiniais ateities sandoriais iki to laiko, kol nebus visiškai atsiskaityta.

**Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas**Finansinis turtas

Finansinio turto (arba, kur reikia, dalies finansinio turto ar dalies panašaus finansinio turto grupės) pripažinimas yra nutraukiamas, kai:

- Baigiasi teisės į finansinio turto pinigų srautus galiojimo laikas; arba
- Bendrovė perdavė savo teises į finansinio turto pinigų srautus arba išlaikė teisę į pinigų srautus, bet prisiėmė įsipareigojimą sumokėti visą sumą trečiajai šaliai pagal perleidimo sutartį per trumpą laiką; ir
- Bendrovė arba (a) perleido iš esmės visą su finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą, arba (b) nei perleido, nei išlaikė su finansiniu turtu susijusios rizikos ir naudos, bet perleido šio turto kontrolę.

Finansiniai įsipareigojimai

Finansinio įsipareigojimo pripažinimas nutraukiamas, kai jis yra padengtas, atšauktas ar baigėsi jo terminas.

Kai esamas finansinis įsipareigojimas tam pačiam kreditoriui yra pakeičiamas kitu įsipareigojimu, su iš esmės kitomis sąlygomis, arba esamo įsipareigojimo sąlygos yra iš esmės pakeičiamos, tokie pakeitimai yra pripažįstami esamų įsipareigojimų pripažinimo nutraukimu ir naujų įsipareigojimų pripažinimu, skirtumą tarp jų pripažįstant pelno (nuostolių) ataskaitoje.

**Gautinos sumos ir suteiktos paskolos**

Gautinos sumos pirminio pripažinimo metu yra įvertinamos tikrąja verte. Vėliau trumpalaikės gautinos sumos yra apskaitomos įvertinant jų vertės sumažėjimą, o ilgalaikės gautinos sumos ir suteiktos paskolos – diskontuota verte, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius. Pelnas arba nuostoliai pripažįstami bendrųjų pajamų ataskaitoje tada, kai toks turtas yra nurašomas, sumažėja jo vertė ar jis yra amortizuojamas.

## Finansinio turto vertės sumažėjimas

9 TFAS iš esmės pakeitė paskolų vertės sumažėjimo skaičiavimo metodologiją. Standartas pakeitė 39 TAS patirtų nuostolių metodą tikėtinų paskolų nuostolių ateityje metodu. Bendrovė turi apskaityti vertės sumažėjimą dėl tikėtinų nuostolių visoms paskoloms ir kitoms finansinėms skoloms, kartu su įsipareigojimais suteikti paskolas ir finansinėmis garantijomis. Vertės sumažėjimas yra pagrįstas tikėtiniais nuostoliais dėl galimo įsipareigojimų nevykdymo per artimiausius dvylika mėnesių, išskyrus atvejus, kai nuo pradinio pripažinimo kredito rizika reikšmingai padidėjo – tokiu atveju vertės sumažėjimas grindžiamas įsipareigojimų nevykdymo tikimybe per visą finansinio turto tarnavimo laikotarpį.

Bendrovė taiko supaprastintą 9-ojo TFAS tikėtinų kredito nuostolių vertinimo metodiką, kuri yra pagrįsta informaciją apie gautinų sumų mokėjimo uždelsimą bei kitomis rizikos charakteristikomis. Bendrovės taikomi atidėjinių neatgautinoms sumoms procentai yra paremti istorine duomenų analize ir atspindi faktinius tikėtinus kredito nuostolius.

### **Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

Sudarant pinigų srautų ataskaitą, pinigai ir pinigų ekvivalentai apima pinigus ir kitas vertybes, lėšas bankų korespondentinėse sąskaitose.

Pinigų ekvivalentai – trumpalaikės labai likvidžios investicijos, kurios gali būti lengvai iškeičiamos į aiškias pinigų sumas ir kurioms būdinga nereikšminga vertės pasikeitimo rizika.

### **Indėliai**

Indėliai – likvidžios investicijos ilgesniam nei 3 mėn. laikotarpiui.

### **Pensijų fondų valdymas**

Pagal TFAS 10 standarto reikalavimus, Bendrovė neturi dukterinių įmonių, o visi valdomi fondai valdomi patikėjimo teise. Pagal Lietuvos Respublikos pensijų fondų įstatymo 39 straipsnio 4 dalį, pensijų fondo valdymo įmonė ir depozitoriumas privalo atskirti nuo savo turto ir atskirai identifikuoti perduotą jiems valdyti (saugoti) kiekvienos pensijų programos turtą bei nuosavą pensijų fondo turtą.

Bendrovė valdydama fondus laikosi įstatymuose nustatytų Finansinių priemonių portfelio diversifikavimo reikalavimų ir vadovaujasi fondo taisyklėmis.

Bendrovė nėra įsteigusi garantuoto pelningumo fondų ir vienintelės pajamos iš valdomų fondų yra turto valdymo pajamos, kurios yra iš anksto nustatytas metinis procentas.

### **Rezervai**

Privalomasis rezervas pagal Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymą sudaromas iš paskirstytinojo pelno. Bendrovės privalo pervesti į privalomąjį rezervą 5 proc. grynojo pelno, kol bendra šio rezervo suma pasiekia 10 proc. Bendrovės įstatinio kapitalo. Privalomasis rezervas gali būti naudojamas tik Bendrovės nuostoliams padengti. Privalomojo rezervo dalis, viršijanti 10 proc. įstatinio kapitalo, skirstant kitų finansinių metų pelną gali būti perskirstyta. 2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. privalomasis rezervas buvo pilnai suformuotas.

### **Pelno mokestis**

Pelno mokestis yra apskaičiuojamas pagal Bendrovės metinį pelną, įvertinus atidėtąjį pelno mokestį. Pelno mokestis skaičiuojamas pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymų reikalavimus.

Standartinis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio tarifas yra 15 proc.

Mokestiniai nuostoliai gali būti keliami neribotą laikotarpį išskyrus nuostolius, kurie susidarė dėl vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo. Toks perkėlimas nutraukiamas, jeigu Bendrovė nebetęsia veiklos, dėl kurios šie nuostoliai susidarė, išskyrus atvejus, kai Bendrovė veiklos nebetęsia dėl nuo jos nepriklausančių priežasčių. Nuostoliai iš vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo gali būti keliami 5 metus ir padengiami tik iš tokio paties pobūdžio sandorių pelno. Nuo 2014 m. sausio 1 d. perkeltiniais mokesčiais nuostoliais galima padengti ne daugiau kaip 70% einamųjų mokesčių metų apmokestinamųjų pajamų.

Atidėtieji mokesčiai apskaičiuojami balansinių įsipareigojimų metodu. Atidėtasis mokestis parodo laikinųjų skirtumų tarp turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės ir jų mokesčių bazės grynąją mokesčinę įtaką. Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra vertinami mokesčių tarifu, kuris, kaip tikimasi, bus taikomas laikotarpiu, kuriame bus realizuojamas turtas ar padengiamas įsipareigojimas, atsižvelgiant į mokesčių tarifus, kurie buvo priimti ar iš esmės priimti balanso dieną.

Atidėtojo mokesčio turtas yra pripažįstamas finansinės būklės ataskaitoje tiek, kiek Bendrovės vadovybė tikisi, kad jis bus realizuotas artimiausioje ateityje atsižvelgiant į apmokestinamojo pelno prognozes. Jei tikėtina, kad dalis atidėtojo mokesčio nebus realizuota, ši atidėtojo mokesčio dalis nėra pripažįstama finansinėse ataskaitose.

Pagal pelno mokesčio įstatymo X1 skyriaus 56-1 straipsnį „Mokestinių nuostolių perdavimas tarp vienetų grupės vienetų“, vienetas nustatyta tvarka gali perduoti už mokestinį laikotarpį apskaičiuotus mokestinius nuostolius (ar jų dalį) kitam vienetų grupės vienetui, kuris jam perduotais nuostoliais turi teisę sumažinti apmokestinamojo pelno sumą, apskaičiuotą už tą mokestinį laikotarpį, už kurį buvo apskaičiuoti jam kito vieneto perduodami nuostoliai (ar jų dalis).

### **Pajamų pripažinimas**

#### **Palūkanų pajamos ir sąnaudos**

Visų finansinių priemonių, kurios uždriba palūkanas, palūkanų pajamos ir sąnaudos yra pripažįstamos palūkanų pajamomis ir palūkanų sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje naudojant efektyvią palūkanų normą. Efektyvios palūkanų normos metodas atideda per laikotarpį kaip palūkanų pajamas arba išlaidas visus sumokėtus ir gautus komisinius mokesčius, kurie yra neatskiriama efektyvios palūkanos normos sudėtinė dalis, transakcijos kaštus ir kitas premijas ir diskontus.

Efektyvios palūkanų normos neatskiriama sudėtinė dalimi laikomi turto sukūrimo mokesčiai gauti arba sumokėti sutarties šalies ir susiję su finansinio turto ar įsipareigojimų sukūrimu ar įsigijimu. Pavyzdžiui komisiniai mokesčiai, instrumento sąlygų derybų ir sutarties dokumentų tvarkymo komisiniai.

Finansiniam turtui, kurio vertė yra sumažėjusi pradinio pripažinimo arba įsigijimo metu efektyvi palūkanų norma yra ta norma, kuri diskontuoja tikėtinus pinigų srautus (įskaitant pradinius tikėtinus paskolų nuostolius) iki tikrosios vertės pripažinimo metu (įprastai tai atspindi pirkimo kaina). Dėl to efektyvi palūkanų norma yra pakoreguota.

Palūkanų pajamos yra skaičiuojamos taikant efektyvią palūkanų normą apskaitinei finansinio turto vertei, išskyrus (i) finansiniam turtui, kurio vertė yra sumažėjusi (priskiriamas Palūkanų pajamos yra skaičiuojamos taikant efektyvią palūkanų normą apskaitinei finansinio turto vertei, išskyrus (i) finansiniam turtui, kurio vertė yra sumažėjusi (priskiriamas 3 lygiui) ir kuriam palūkanų pajamos yra skaičiuojamos nuo grynosios amortizuotos savikainos (minus atidėjiniai tikėtiniems paskolų nuostoliams) taikant efektyvią palūkanų normą ir (ii) finansiniam turtui, kurio vertė yra sumažėjusi įsigijimo arba pirminio pripažinimo metu, kurio palūkanų pajamos apskaičiuojamos nuo amortizuotos savikainos taikant pradinę koreguotą efektyvią palūkanų normą.

#### Paslaugų ir komisinių pajamos ir sąnaudos

Paslaugų ir komisinių pajamos yra pripažįstamos laikui bėgant, kai paslaugos teikiamos, kai klientas tuo pačiu metu gauna ir sunaudoja bendrovės veiklos teikiamą naudą. Tokios pajamos apima valdymo pajamos, kurias sudaro pajamos už fondų ir klientų vertybinių popierių portfelį valdymą bei konsultavimą. Pagrindiniai bendrovės klientai II ir II pensijų pakopos fondai. Kintamieji mokesčiai pripažįstami tik ta suma, kiek vadovybė nustato, kad yra labai tikėtina, jog nebus reikšmingo atšaukimo.

#### **Neapibrėžtumai**

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie yra aprašomi finansinėse ataskaitose, išskyrus tuos atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys išteklių bus prarasti, yra labai maža.

Neapibrėžtas turtas finansinėse ataskaitose nėra pripažįstamas, tačiau jis yra aprašomas finansinėse ataskaitose tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

#### **Pobalansiniai įvykiai**

Visi po finansinės būklės ataskaitos dienos įvykę įvykiai, yra apskaitomi finansinėse ataskaitose, jei jie susiję su ataskaitiniu laikotarpiu ir turi reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms (koreguojantys įvykiai). Visi įvykiai, kurie yra reikšmingi, tačiau nėra koreguojantys įvykiai, yra atskleidžiami šių finansinių ataskaitų pastabose.

#### **Tarpusavio užskaitos**

Sudarant finansines ataskaitas turtas ir įsipareigojimai bei pajamos ir sąnaudos nėra užskaitomi tarpusavyje, išskyrus atvejus, kai atskiras TFAS reikalauja ar leidžia būtent tokį užskaitymą.

#### **Pinigų srautų ataskaita**

Pinigų srautų ataskaitoje pinigai ir pinigų ekvivalentai apima pinigus bankuose bei trumpalaikes (iki trijų mėnesių) likvidžias investicijas. Gautos palūkanos už terminuotus indėlius ir vertybinius popierius priskiriamos prie investicinės veiklos pinigų srautų. Pinigų srautai iš vertybinių popierių parodomi investicinės veiklos straipsnyje.

## FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS

Bendrovė analizuoja, vertina, prisiima ir valdo rizikas arba rizikų grupes, su kuriomis susiduria savo veikloje. Investuojant turtą yra susiduriama su įvairiomis finansinėmis rizikomis ir, siekiant sumažinti jų poveikį veiklai, jos atitinkamai kontroliuojamos.

Svarbiausios rizikų rūšys, su kuriomis susiduria Bendrovė, yra kredito, rinkos ir likvidumo rizikos. Koncentracijos rizika vertinama kaip kredito rizikos dalis. Kitų rūšių koncentracijas Bendrovė laiko nereikšmingomis ir jos nėra vertinamos.

### Kredito rizika

Kredito rizika – rizika patirti nuostolius dėl skolos vertybinių popierių emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius įsipareigojimus. Siekiant sumažinti kredito riziką, didžioji dalis lėšų investuojamos į žemos rizikos (investicinio reitingo) skolos vertybinius popierius.

Gautinų sumų atgavimo rizikos praktiškai nėra, kadangi Bendrovės gautinas sumas sudaro visų valdomų pensijų fondų bei individualių klientų portfelių paskutinio mėnesio turto valdymo mokestis, kurie Bendrovei yra perdujami kitą mėnesį po gautinos sumos paskaičiavimo.

Vertindama šią riziką ir nustatydamą kapitalo poreikį, Bendrovė taiko Valdymo įmonių nuosavų lėšų dydžio apskaičiavimo taisyklėse nurodytą metodą.

### Maksimali kredito rizika

Toliau pateiktoje lentelėje yra atskleista maksimali kredito rizikos pozicija neatsižvelgiant į užtikrinimo priemones ir kitas prievolių įvykdymo užtikrinimo priemones:

	<b>2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2019 m. gruodžio 31 d.</b>
Pinigai ir pinigų ekvivalentai (4 pastaba)	6 001 495	2 745 343
Indėliai (5 pastaba)	-	1 900 026
Gautinos sumos ir sukauptos pajamos (6 pastaba)	259 436	282 142
<b>Bendra kredito rizika</b>	<b>6 260 931</b>	<b>4 927 511</b>

Finansinio turto, turinčio kredito riziką, skaidymas pagal ekonominės veiklos sektorius ir šalis nėra pateikiamas.

### Finansinis turtas pagal reitingus

Toliau pateikiama pinigų ir pinigų ekvivalentų ir skolos vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte analizė 2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. pagal Moody's reitingų agentūros nustatytus reitingus ar jų ekvivalentus:

	<b>2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2019 m. gruodžio 31 d.</b>
Aaa	-	-
Nuo Aa3 iki Aa1	-	-
Nuo A3 iki A1	-	-
Nuo Baa1 iki Ba3	6 001 495	4 645 369
Nereitinguojama	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>6 001 495</b>	<b>4 645 369</b>

### Rinkos rizika

Bendrovė prisiima rinkos riziką, kuri apibrėžiama kaip rizika patirti nuostolius dėl nepalankių rinkos parametrų, tokių kaip užsienio valiutų kursų (valiutos kurso rizika), palūkanų normos (palūkanų normos rizika) ar nuosavybės vertybinių popierių kainų (nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika), svyravimų. Bendrovei reikšmingiausia tarp rinkos rizikų yra palūkanų normos rizika, kitos rinkos rizikos – mažiau reikšmingos.

### Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių palūkanų pokyčių, kurie gali turėti įtakos skolos vertybinių popierių kainoms. Siekiama, kad turtą sudarančių vertybinių popierių ir likvidumo priemonių vidutinė trukmė atitiktų Bendrovės finansinius tikslus.

Bendrovė prisiima palūkanų normos riziką, kylančią iš eurais denominuotų pozicijų. Palūkanų normos rizika turto pusėje atsiranda dėl skolos vertybinių popierių, įsipareigojimų pusėje palūkanų normos rizikos nėra, kadangi Bendrovė neturi gautų paskolų. Bendrovė neturėjo jokių finansinių priemonių, kurių paskirtis būtų valdyti palūkanų normos svyravimo riziką.

### Užsienio valiutos rizika

Valiutos kurso (toliau - FX) rizika vertinama kaip tam tikros valiutos atviroji turto ir įsipareigojimų pozicija. Valiutos kurso rizika Bendrovei nėra reikšminga, kadangi ji neturi reikšmingo finansinio turto ar įsipareigojimų, išreikšto kitomis valiutomis.

## FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (TĘSINYS)

## Likvidumo rizika

Rinkos likvidumo rizika – rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuris neleidžia parduoti vertybinius popierius ar likvidumo priemones norimu laiku ir už norimą kainą, arba prarandama galimybė parduoti turimą turtą (investiciją). Siekdama sumažinti rinkos likvidumo riziką Bendrovė investuoja tik į Lietuvos Vyriausybės vertybinius popierius.

Žemiau pateikta lentelė apibendrina Bendrovės turto ir įsipareigojimų grąžinimo terminus 2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d.:

2020 m. gruodžio 31 d.	Trumpiau kaip trys mėnesiai	Nuo trijų mėnesių iki vienerių metų	Nuo vienerių iki penkerių metų	Ilgiau kaip penkeri metai	Be termino	Iš viso
<b>TURTAS</b>						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6 001 495	-	-	-	-	6 001 495
Indėliai	-	-	-	-	-	-
Gautinos sumos ir sukauptos pajamos	259 436	-	-	-	-	259 436
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	-	-
Kitas turtas	-	-	100 453	-	-	100 453
<b>Iš viso</b>	<b>6 260 931</b>	<b>-</b>	<b>100 453</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 361 384</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>						
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	130 314	91 999	-	-	-	222 313
<b>Iš viso</b>	<b>130 314</b>	<b>91 999</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>222 313</b>
<b>Grynoji likvidumo spraga</b>	<b>6 130 617</b>	<b>(91 999)</b>	<b>100 453</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 139 071</b>
<b>2019 m. gruodžio 31 d.</b>						
2019 m. gruodžio 31 d.	Trumpiau kaip trys mėnesiai	Nuo trijų mėnesių iki vienerių metų	Nuo vienerių iki penkerių metų	Ilgiau kaip penkeri metai	Be termino	Iš viso
<b>TURTAS</b>						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2 745 343	-	-	-	-	2 745 343
Indėliai	-	1 900 026	-	-	-	1 900 026
Gautinos sumos ir sukauptos pajamos	282 142	-	-	-	-	282 142
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	-	12 440	-	-	-	12 440
Kitas turtas	-	-	84 243	-	-	84 243
<b>Iš viso</b>	<b>3 027 485</b>	<b>1 912 466</b>	<b>84 243</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 024 194</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>						
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	207 969	119 507	-	-	-	327 476
<b>Iš viso</b>	<b>207 969</b>	<b>119 507</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>327 476</b>
<b>Grynoji likvidumo spraga</b>	<b>2 819 516</b>	<b>1 792 959</b>	<b>84 243</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 696 718</b>

## FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (TĘSINYS)

### Finansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

Tikroji vertė – tai kaina, kuri būtų gauta pardavus turtą arba kuri būtų sumokėta perdavus įsipareigojimą įprasto tarp rinkos dalyvių įvykusio sandorio metu nustatymo dieną. Tikrosios vertės nustatymas paremtas prielaida, kad turto pardavimo ar įsipareigojimų perdavimo sandoris vyksta arba:

- pagrindinėje turto ar įsipareigojimų rinkoje, ar
- jei nėra pagrindinės rinkos – turtui ar įsipareigojimams pačioje palankiausioje rinkoje.

Pagrindinė ar pati palankiausia rinka turi būti Bendrovei prieinama.

Vertinant finansinio turto ir įsipareigojimų tikrąją vertę 2020 ir 2019 m. gruodžio 31 d. buvo naudojami šie metodai ir prielaidos:

Turto ar įsipareigojimų tikroji vertė nustatoma naudojant tas prielaidas, kurias naudotų rinkos dalyviai norėdami nustatyti turto ar įsipareigojimų kainą, darant prielaidą, kad rinkos dalyviai turi geriausių ekonominių interesų.

Bendrovė naudoja vertinimo metodikas, kurios esamomis aplinkybėmis yra tinkamos ir apie kurias turima pakankamai duomenų tikrajai vertei nustatyti, naudodama kuo daugiau svarbių stebimų duomenų ir kuo mažiau nestebimų duomenų.

Visas turtas ir įsipareigojimai, kurių tikroji vertė yra nustatoma ar atskleidžiama finansinėse ataskaitose, yra suskirstomi pagal toliau aprašomą tikrosios vertės hierarchiją, kuri paremta tikrajai vertei nustatyti reikšmingais žemiausio lygio duomenimis:

- 1 lygis – tokių pačių turto vienetų arba įsipareigojimų kotiruojamos (nekoreguotos) kainos aktyviosiose rinkose;
- 2 lygis – vertinimo metodikos, kuriose tiesiogiai ar netiesiogiai stebimi žemiausio lygio duomenys, kurie yra reikšmingi nustatant tikrąją vertę;
- 3 lygis – vertinimo metodikos, kuriose nestebimi žemiausio lygio duomenys, kurie yra reikšmingi nustatant tikrąją vertę.

Turtą ir įsipareigojimus, kurie finansinėse ataskaitose pripažįstami pakartotinai, Bendrovė pakartotinai vertindama skirstymą nusprendžia, ar buvo pasikeitimų tarp hierarchijos lygių (pagal žemiausio lygio duomenis, kurie yra reikšmingi nustatant tikrąją vertę apskritai) kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje.

Turtą ir įsipareigojimus, kurių tikroji vertė atskleidžiama finansinėse ataskaitose, sudaro pinigai ir pinigų ekvivalentai, gautinos sumos ir sukauptos pajamos, finansų įstaigoms mokėtinos sumos, kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai. Bendrovės vadovybė įvertino, kad minėto turto ir įsipareigojimų tikroji vertė prilygsta jų apskaitinei vertei 2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. Turtas ir įsipareigojimai aprašyti šioje pastraipoje priskiriami 3 lygiui.

2020 ir 2019 metais nebuvo finansinių instrumentų perklasifikavimo iš vieno lygio į kitą.

### **Operacinė rizika**

Operacinė rizika – tai rizika patirti tiesioginių ar netiesioginių nuostolių dėl netinkamų ar neveikiančių vidaus procesų, technologijų, darbuotojų veiksmų, išorinių veiksmų. Į operacinės rizikos sąvoką įeina teisinė rizika ir atitikties rizika, bet neįeina strateginė rizika.

Vidaus kapitalas operacinei rizikai apskaičiuojamas vadovaujantis Lietuvos Banko patvirtintose Valdymo įmonių nuosavų lėšų dydžio apskaičiavimo taisyklėse patvirtintu bazinio indikatorius metodu.

**FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMAS (TĘSINYS)****Kapitalo pakankamumas**

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso tikslas – užtikrinti, kad Bendrovėje būtų sukurtos tvirtos ir veiksmingos valdymo priemonės, įskaitant aiškią Bendrovės organizacinę struktūrą su tiksliai apibrėžta, skaidria ir nuoseklia atsakomybe, veiksmingi rizikos, kuri Bendrovėje kyla arba gali kilti, nustatymo, valdymo, stebėjimo ir informavimo apie tokią riziką procesai ir tinkami vidaus kontrolės mechanizmai, įskaitant patikimas valdymo ir apskaitos procedūras.

Bendrovė turi užtikrinti, kad būtų tinkamai nustatytas Bendrovės kapitalo poreikis jos veiklos rizikai padengti ir kad tai būtų įtraukta į Bendrovės veiklos rizikos valdymo strategiją. Bendrovė taip pat turi užtikrinti, kad vertinimo procesas taptų neatskiriama Bendrovės valdymo ir sprendimų priėmimo proceso sudedamąja dalimi. Vertinimo procesas turi atitikti Bendrovės veiklą, t. y. turi būti atsižvelgiama į Bendrovės veiklos mastą, pobūdį ir sudėtingumą, prisiimamą riziką ir atliekamas operacijas.

Bendrovė užtikrina valdymo organų atsakomybę. Valdymo organai yra atsakingi už vertinimo proceso rengimą ir įgyvendinimą, nuolatinį taikymą ir tolesnį šio proceso tobulinimą. Bendrovės valdymo organų atsakomybė aiškiai ir nuosekliai paskirstyta bei tinkamai įforminta dokumentais. Vertinimo procesas apima visas Bendrovės patiriamas rizikos rūšis, ypatingą dėmesį kreipiant į tą riziką, kuri, Bendrovės nuomone, jos veiklai yra reikšminga.

Žemiau lentelėje yra pateikiamas Bendrovės kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimas 2020 m. gruodžio 31 d.

I lygio kapitalas	4 596 265
<i>Apmokėtos kapitalo priemonės</i>	<i>579 240</i>
<i>Akcijų priedai</i>	<i>332</i>
<i>Ankstesnių metų nepaskirstytasis pelnas</i>	<i>4 059 222</i>
<i>Kiti rezervai</i>	<i>57 924</i>
<i>Kiti atskaitymai iš I lygio kapitalo</i>	<i>-100 453</i>
II lygio kapitalas	-
<b>Nuosavos lėšos, iš viso</b>	<b>4 596 265</b>
<b>DIDŽIAUSIA KAPITALO POREIKIŲ SUMA IŠ ŠIŲ DYDŽIŲ:</b>	<b>517 071</b>
1. Minimalus pradinis kapitalas	300 000
2. Vienas ketvirtadalis praėjusių metų pridėtinių išlaidų sumos	275 346
3. Kapitalo poreikis	517 071
<b>Kapitalo pakankamumo rodiklis</b>	<b>8.89</b>

Kapitalo pakankamumo rodiklis 2019 m. gruodžio 31 d. buvo 6,22.

Pagal kapitalo pakankamumo reikalavimus, patvirtintus Lietuvos Banko, kapitalo pakankamumo rodiklis negali būti mažesnis kaip 1,1. 2020 ir 2019 m. gruodžio 31 d. Bendrovė vykdė šį reikalavimą.

**COVID-19 pandemija**

Precedento neturinti COVID-19 pandemija ir daugumos šalių nustatytos prevencinės priemonės turėjo neigiamą poveikį šalių ekonomikai. Socialiniai ir ekonominiai suvaržymai, kuriuos nustatė vyriausybė reiškė, kad antrąjį 2020 m. ketvirtį sumažėjo ekonominė veikla, įskaitant tai, kad paslaugų ir aptarnavimo sektoriuose, kurie iš dalies arba visai buvo uždaryti karantino metu, lėmė didėjusį nedarbą. Ši situacija tiesiogiai ar netiesiogiai paveikė Bendrovės, valdomų pensijų fondų, dalyvius. 2020 m. trečiąjį ketvirtį, palaipsniui buvo panaikinti apribojimai, tačiau 2020 m. paskutinį ketvirtį, epidemiologinei padėčiai pablogėjus, vėl buvo įvesti anksčiau panaikinti ir papildomi socialiniai ir ekonominiai suvaržymai. Antrosios COVID-19 bangos sukeltas su ekonomine perspektyva susijęs netikrumas išlieka didelis. Todėl ir toliau atidžiai stebime COVID19 situaciją, daug dėmesio skirdami savo kolegų, klientų sveikatai bei gerovei. Pastaruoju metu yra neišku dėl COVID19 įtakos pasaulio ekonomikai, tarptautinei prekybai ir finansų rinkoms. Nepaisant to, kad iki šiol poveikis Bendrovei buvo nereikšmingas dėl santykinai nedidelio poveikio mūsų vidaus rinkoms, yra sudaryti verslo tęstinumo planai ir mes kasdien stebime pokyčius.

Toliau taikėme visas priemones, reikalingas mūsų darbuotojų ir klientų saugumui ir gerovei užtikrinti, atsižvelgiant į esamus apribojimus ir rekomendacijas. Tai apima nuotolinio darbo skatinimą, ypatingą dėmesį skiriant valymui ir dezinfekavimo priemonių prieinamumui biure bei apsauginių priemonių aprūpinimą darbuotojų, dirbančių su klientais.

Visi Luminor grupės darbuotojai yra reguliariai informuojami apie visas galiojančias gaires, apribojimus ir rekomendacijas, tam kad galėtų apsaugoti save ir savo klientus bei padėti išvengti viruso plitimo.

Atidžiai stebime situaciją ir esame pasirengę greitai pritaikyti savo darbą ir procesus, jei pandemija to reikalautų.

Norėdami užkirsti kelią virusų plitimui, daugiau nei 75% Luminor grupės darbuotojų, o Bendrovės net 100% darbuotojų dirbo nuotoliniu būdu.



**3. PINIGAI IR PINIGŲ EKIVALENTAI**

	<b>2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2019 m. gruodžio 31 d.</b>
Pinigai banke	6 001 495	2 745 343
<b>Iš viso</b>	<b>6 001 495</b>	<b>2 745 343</b>

2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. pinigus banke sudarė pinigai.

**5. INDĖLIAI**

2019 metais iki 2020 m. gruodžio 20 buvo padėti du indėliai Luminor Bank AS Lietuvos skyriaus sąskaitose, kurie nebuvo įkeisti ir disponavimas jais nebuvo apribotas.

	<b>2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2019 m. gruodžio 31 d.</b>
Indėliai	-	1 900 026
<b>Iš viso</b>	<b>-</b>	<b>1 900 026</b>

**6. GAUTINOS SUMOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS**

	<b>2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2019 m. gruodžio 31 d.</b>
Iš pensijų fondų	259 436	282 142
<b>Iš viso</b>	<b>259 436</b>	<b>282 142</b>
Gautinų sumų vertės sumažėjimas	-	-
<b>Gautinos sumos iš viso, grynąja verte</b>	<b>259 436</b>	<b>282 142</b>

Bendrovės gautinų sumų senaties analizė 2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d.:

	<b>Gautinos sumos, kurių mokėjimo terminas nėra praėjęs bei kurioms neapskaitytas vertės sumažėjimas</b>	<b>Gautinos sumos, kurių apmokėjimo terminas jau praėjęs, tačiau kurioms nėra apskaitytas vertės sumažėjimas</b>				<b>Iš viso</b>
		mažiau nei 90 dienių	91 - 180 dienių	180 - 270 dienių	daugiau nei 271 diena	
2020 m. gruodžio 31 d.	259 436	-	-	-	-	259 436
2019 m. gruodžio 31 d.	282 142	-	-	-	-	282 142

Bendrovės gautinų sumų kredito kokybė yra aukšta, istoriškai Bendrovė nėra pripažinusi ir patyrusi gautinų sumų vertės sumažėjimo, tikėtini kredito nuostoliai yra nereikšmingi.

**8 PELNO MOKESTIS**

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra sudengiami tuomet, kai egzistuoja teisinė galimybė užskaityti gautinus ir mokėtinus ataskaitinio laikotarpio mokesčius.

	<b>2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2019 m. gruodžio 31 d.</b>
<b>Pelno mokesčio sąnaudų (pajamų) komponentai</b>		
Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	93 592	242 580
Praėjusių laikotarpių pelno mokesčio koregavimai	(240 456)	-
Atidėto pelno mokesčio pokytis	12 440	(12 440)
<b>Pelno mokesčio (pajamos) sąnaudos</b>	<b>(134 424)</b>	<b>230 140</b>

Bendrovės laikinųjų skirtumų prieš mokestinę įtaką ir po jos pasikeitimai buvo tokie:

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimas 2020 m neapskaityt, kadangi tai nereikšminga suma.

	<b>2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2019 m. gruodžio 31 d.</b>
Pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	1 307 929	1 537 934
Mokestis taikant 15% tarifą	196 189	230 690
Apmokestinamojo pelno iš veiklos sumažinimo suma iš kitų vienetų perimta nuostolių suma	(94 950)	-
Apmokestinamojo pelno sumažinimo suma dėl vykdomo investicinio projekto	-	-
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	4 680	-
Neleidžiami atskaitymai	113	1 472
Laikinieji skirtumai	-	(2 022)
Apmokestinamos VP pardavimo pajamos	-	-
Praėjusių laikotarpių pelno mokesčio koregavimai (patikslinti perimti mokesstiniai nuostoliai)	(240 456)	-
<b>Pelno mokestis</b>	<b>(134 424)</b>	<b>230 140</b>

Bendrovė 2020 metais neatlygintinai perėmė 2019 m. ir 2020 m. apskaičiuotų mokestinių nuostolių dalį iš kitos Luminor Bank AB Grupės įmonės ir perimtus nuostolius apskaitė bendrųjų pajamų ataskaitoje. Bendrovė perimtais nuostoliais sumažino apmokestinamojo pelno sumą, apskaičiuotą už tą mokestinį laikotarpį, už kurį buvo apskaičiuoti perduodami nuostoliai, tačiau 2020 metų finansinėse ataskaitose parodoma abiejų (2019 m. ir 2020 m.) pelno suma, kadangi rengiant 2019 m. finansines ataskaitas vadovybė atliko apskaitinį vertinimą, kad perimamų nuostolių suma nebus reikšminga, tačiau teikiant pelno mokesčio deklaraciją po finansinių ataskaitų patvirtinimo paaiškėjo nauja informacija dėl kurios patikslino pelno mokesčio skaičiavimą. Tai laikoma apskaitinio įverčio pasikeitimu, todėl jis apskaitytas perspektyviai tikslinant 2020 m. pelno mokesčio sąnaudas.

**9. FINANSŲ ĮSTAIGOMS MOKĖTINOS SUMOS**

	<b>2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2019 m. gruodžio 31 d.</b>
Depozitoriumo ir dalyvių administravimo mokestis	38 155	34 026
Kitos paslaugos	-	57 301
<b>Iš viso</b>	<b>38 155</b>	<b>91 327</b>

**10. KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI**

	<b>2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2019 m. gruodžio 31 d.</b>
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	40 322	81 865
Audito paslaugos	31 200	25 631
Kiti mokesčiai	8 457	6 917
Kitos mokėtinos sumos	12 180	2 229
<b>Iš viso</b>	<b>92 159</b>	<b>116 642</b>

## 11. PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
II pakopos pensijų fondų valdymo mokesčio pajamos	2 201 894	2 560 028
III pakopos pensijų fondų valdymo mokesčio pajamos	561 756	501 182
III pakopos pensijų fondų pradinio mokesčio pajamos	163 421	165 033
Individualių klientų portfelių valdymo pajamos	-	7 044
<b>Iš viso</b>	<b>2 927 071</b>	<b>3 233 287</b>

Valdomų fondų valdymo pajamos atspindi geriausią įmonės vadovybės įvertinimą Bendrovės finansinių ataskaitų sudarymo datai. Kadangi iki Bendrovės finansinių ataskaitų patvirtinimo datos valdomų fondų finansinių ataskaitų auditai nebuvo baigti, gali koreguotis fondų grynyųjų aktyvų vertės bei atitinkamai apskaičiuotas valdymo mokestis. Bendrovės vadovybė nesitiki pokyčių valdomų fondų grynyųjų aktyvų vertėse bei įvertintame valdymo mokestyje.

## 12. PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ IŠLAIDOS

	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Depozitoriumo ir dalyvių administravimo mokestis	405 086	349 028
III pensijų pakopos platinimo sąnaudos	113 679	133 700
Mokestis Sodrai	39 403	40 562
II pensijų pakopos platinimo sąnaudos	174 843	34 221
Komisinių mokesčių už sandorius sąnaudos	9 883	33 828
Mokestis Lietuvos bankui	24 972	21 225
Indėlių ir investicijų draudimo sąnaudos	868	868
<b>Iš viso</b>	<b>768 734</b>	<b>613 432</b>

## 13. KITOS BENDROSIOS IR ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Luminor banko teikiamos paslaugos	154 957	190 300
Informacinių sistemų sąnaudos	102 303	61 697
Mokesčių sąnaudos	86 731	93 342
Pašto sąnaudos	38 584	78 767
Reklamos sąnaudos	31 262	48 971
Audito ir konsultacijų sąnaudos	31 200	36 089
Darbo vietų nuomos sąnaudos	31 021	31 117
Kitos sąnaudos	8 239	6 191
Kitos teisinės paslaugos	5 414	6 424
Nario mokesčio sąnaudos	3 928	3 694
Darbuotojų mokymo sąnaudos	2 683	3 709
Komandiruočių sąnaudos	2 088	15 151
Reprezentacinės sąnaudos	1 437	11 589
Ryšių sąnaudos	504	963
Transporto priemonių nuomos sąnaudos	-	3 132
<b>Iš viso</b>	<b>500 350</b>	<b>591 136</b>

Pagal nuomos sutartį Bendrovė nuomojasi darbo vietas, šios sąnaudos per metus pripažįstamos pelno (nuostolių) ataskaitoje.

**14. SUSIJUSIŲ ŠALIŲ SANDORIAI**

Šalys yra laikomos susijusiomis, kai viena šalis turi galimybę kontroliuoti kitą arba gali daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai priimant finansinius ir veiklos sprendimus. Bendrovės susijusi šalis nuo 2019 sausio 2 d. Luminor Bank AS (vienintelis Bendrovės akcininkas) (anksčiau – Luminor Bank AB) atitinkamai sandoriai 2020 m. ir 2019 m. buvo

2020 m.	Pirkimai	Gautos palūkanos	Gautinos sumos	Mokėtinos sumos
Luminor Bank AS	858 447	925	-	38 155

  

2019 m.	Pirkimai	Gautos palūkanos	Gautinos sumos	Mokėtinos sumos
Luminor Bank AB	814 280	26	-	91 327

Šiuos pirkimus daugiausia sudarė konsultavimo, depozitoriumo, II ir III pensijų pakopos platinimo mokesčiai bei komisiniai mokesčiai už sandorius.

P pinigų ir indėlių likučiai su Luminor Bank AS atskleisti 4 ir 5 pastabose.

Sandoriai su valdomais fondais bei likučiai atskleisti 6 ir 11 pastabose.

Vadovybės darbo užmokestis ir kitos išmokos

Per 2020 metus vadovybei buvo išmokėta 47 699 eurai atlyginimo. Per 2019 metus buvo vadovybei išmokėta 111 641 euras atlyginimo ir 14 746 eurai išeitinių kompensacijų.

**15. NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI IR NEAPIBRĖŽTUMAI**

Informacija apie valdomus pensijų fondus (neaudituoti):

2020 m.

Pensijų fondo tipas	Pavadinimas	Grynujų aktyvų suma	Vidutinė grynujų aktyvų vertė per ataskaitinį laikotarpį	Dalyvių skaičius	Priskaičiuotas atlyginimas valdymo įmonei
Tikslinės grupės pensijų fondai	Luminor 1954-1960 tikslinės grupės pensijų fondas	32 258 074	33 024 588	7 950	210 718
	Luminor 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas	78 701 126	71 850 960	18 445	458 092
	Luminor 1968-1974 tikslinės grupės pensijų fondas	90 232 074	79 838 097	20 155	508 840
	Luminor 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas	87 827 550	77 001 190	21 706	490 731
	Luminor 1982-1988 tikslinės grupės pensijų fondas	67 319 241	57 506 806	26 483	366 445
	Luminor 1989-1995 tikslinės grupės pensijų fondas	28 346 224	23 133 673	18 396	147 371
	Luminor 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas	3 542 480	2 530 180	8 689	16 107
	Luminor pensijų turto išsaugojimo fondas	2 772 321	1 895 275	1 265	3 591
<i>Iš viso tikslinės grupės pensijų fonduose</i>		<i>390 999 090</i>		<i>123 089</i>	<i>2 201 894</i>
Papildomas savanoriško kaupimo pensijų fondai	Luminor pensija 1 plius	12 358 061	11 592 771	5 441	75 099
	Luminor pensija 2 plius	42 316 147	38 027 058	27 064	378 138
	Luminor pensija 3 plius	9 771 791	8 085 331	5 089	80 326
	Luminor pensija darbuotojui 1 plius	1 173 175	1 086 736	463	8 658
	Luminor pensija darbuotojui 2 plius	2 745 271	2 453 357	1 031	19 535
<i>Iš viso papildomas savanoriško kaupimo pensijų fonduose</i>		<i>68 364 445</i>		<i>39 088</i>	<i>561 756</i>
<b>Viso</b>		<b>459 363 535</b>		<b>162 177</b>	<b>2 763 649</b>

## Luminor investicijų valdymas UAB

Finansinės ataskaitos  
2020 m. gruodžio 31 d.

## 2019 m.

Pensijų fondo tipas	Pavadinimas	Grynųjų aktyvų suma	Vidutinė grynųjų aktyvų vertė per ataskaitinį laikotarpį	Dalyvių skaičius	Priskaičiuotas atlyginimas valdymo įmonei
		-			
Likviduoti 2019. 04. 12 Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondai	Luminor pensija 1	-	28 782 504	-	54 591
	Luminor pensija 2	-	112 173 662	-	257 883
	Luminor pensija 3	-	169 401 733	-	378 760
	Luminor pensija 4	-	5 497 136	-	12 260
<i>Iš viso Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fonduose</i>		-		-	703 494
Tikslinės grupės pensijų fondai	Luminor 1954-1960 tikslinės grupės pensijų fondas	34 547 184	26 360 456	9616	208 480
	Luminor 1961-1967 tikslinės grupės pensijų fondas	71 730 977	49 840 416	19542	394 393
	Luminor 1968-1974 tikslinės grupės pensijų fondas	80 804 888	54 668 823	21259	432 700
	Luminor 1975-1981 tikslinės grupės pensijų fondas	77 102 836	51 816 782	22367	410 096
	Luminor 1982-1988 tikslinės grupės pensijų fondas	56 004 939	37 048 128	26465	293 221
	Luminor 1989-1995 tikslinės grupės pensijų fondas	21 166 782	13 482 591	17908	106 711
	Luminor 1996-2002 tikslinės grupės pensijų fondas	1 917 729	1 086 863	6163	8 603
	Luminor pensijų turto išsaugojimo fondas	1 483 805	1 220 901	904	2 329
<i>Iš viso tikslinės grupės pensijų fonduose</i>		344 759 142		124 224	1 856 534
Papildomas savanoriško kaupimo pensijų fondai	Luminor pensija 1 plius	11 165 087	10 572 494	5722	68 501
	Luminor pensija 2 plius	37 284 910	33 921 673	27659	337 611
	Luminor pensija 3 plius	7 799 319	6 613 649	5081	65 828
	Luminor pensija darbuotojui 1 plius	1 083 511	990 986	489	9 332
	Luminor pensija darbuotojui 2 plius	2 375 872	2 116 676	994	19 909
<i>Iš viso papildomas savanoriško kaupimo pensijų fonduose</i>		59 708 699		39 945	501 182
<b>Viso</b>		<b>404 467 841</b>		<b>164 169</b>	<b>3 061 209</b>

Generalinė direktorė

Loreta Načajienė

2021 m. kovo 12 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2021 m. kovo 12 d.